

Referat af forårsmøde for Medlemsforum den 11.03.2025 hos PenSam, Farum

Deltagere

Anette Seidler
Anita Mortensen
Anja Heidi Dyrendal Rosenlund
Brian Vittrup
Camilla Pedersen
Christian Gärtner
Christina Ørnbjærg Jensen
Conni Markusen
Emil Lyng Ottesen
Erik Vagner Nielsen
Finn Christensen
Frederik Kaufmann
Gitte Hansen
Heidi Bach Henriksen
Heidi Kelm Jensen
Heino Frederik Hahn
Helle Pedersen
Helle Sommer
Inge Holk Rasmussen
Irene Holmstrøm
Ivan Højlund Kristensen
Jacob Gormsen
Jannie Hulgaard Christensen
Jette Kaufmann Laursen
Karen Munk Andersen
Karsten Wohlgemuth
Kathrin Brink Kok
Kirsten Pauly Schmidt
Leif Risgaard Jensen
Lene Neve Mikkelsen
Manzoor Bibi
Mark Søgaard
Mimi Bargejani
Morten Sørensen
Oliver Rasmussen Kring (forlod senere mødet)
Sonja Bæk Nielsen
Susanne Walther Andreasen
Søren Kofoed
Thomas Brücker

Tine Thordén
Torben Juul Larsen
Vibeke Elise Jensen

Afbud

Anita Smith Jensen
Anja Siggaard
Brian Kaas-Hansen
Camilla Merethe Lindhardt
Charlotte Hansen
Dorthe Maibritt Jørgensen
Else Knøss Abueg
Heidi Jähne
Helene Hjelm
Helle Heilmann
Helle I. Nielsen
Jan Buch-Larsen
Jette Kure
Kirsten Sahlholdt Fuglsbjerg
Lars Bo Larsen
Lotte Vestergaard Jakobsen
Marie Hansen
Martin Bjerg Nielsen
Mia Terese Gøtzhe
Mike Axdal
Monika Larsen
Niels Renè Harmann Mortensen
Pia Kristensen
Qais Mahmood Ghazanfar
Randi Albæk
Rene Johansen
Tina Brejl Aagaard
Tina Merete Jensen
Tomas Kisbye Frandsen

Ikke fremmødt

Belinda Møller
Stine Valentin Damsgaard
Vibeke Vonsyld

PenSam repræsenteret af

Torsten Fels

Eva Lisby Rømer Lausen

Pia Højrup Clausen

Martin Kramer Fich

Anders Cruse

Peter Lyng Høiberg

Robin Kahr

Vibeke Lund

Kasper Sulkjær Andersen

Dagsorden

1	Velkomst og valg af dirigenter	3
2	Forretningsstatus	3
3	Hovedtema: Status på Sundhedsordning i PenSam	4
4	Oplev PenSam (rundtur)	6
5	Kommende vigtige drøftelser i Medlemsforum.....	6
6	Eventuelt.....	6

1 Velkomst og valg af dirigenter

Formand for Medlemsforum Karsten Wohlgemuth bød velkommen til forårsmødet 2025, som fandt sted hos PenSam i Farum. Adm. direktør Torsten Fels tog herefter ordet med henblik på at indstille formand Karsten Wohlgemuth og bestyrelsesrepræsentant Tine Thordén som dirigenter.

Karsten Wohlgemuth overtog herefter mødeledelsen og konstaterede, at mødet var lovligt indkaldt og at Medlemsforum var beslutningsdygtigt, idet over halvdelen af medlemmerne var til stede. Ud af de 74 medlemmer i Medlemsforum var 42 medlemmer var til stede ved mødets start.

Karsten Wohlgemuth oplyste, at mødet som sædvanligt ville blive optaget. Optagelsen bliver slettet, så snart referatet er godkendt, og fristen for indsigelser er udløbet.

2 Forretningsstatus

Torsten Fels gav en forretningsstatus med fokus på årets resultater 2024 og status på de finansielle markeder, nye investeringer, status på strategi 2025 og status på den pensionspolitiske debat.

Årets resultater 2024 og status på de finansielle markeder

Det blev forklaret, at PenSams medlemmer i 2024 opnåede et investeringsafkast før skat på 15,6 mia. kr. I konceptet Fleksion, hvor hovedparten af medlemmerne har deres pension, udgjorde afkastet 10,9% i 2024, mens afkastet målt over de seneste fem år udgjorde 6,7% pr. år, hvilket var blandt de bedste i branchen. Målt over 10 år præsterede PenSam bedst med et gennemsnitligt årligt afkast på 6,8%.

Som følge af høje investeringsafkast var kontorenten i pensionskonceptet Fleksion pr. 1. januar 2025 blevet hævet fra 5,5% til 8,0% før skat, hvilket svarer til en stigning på 45%.

De løbende indbetalinger og overførsler til PenSam udgjorde ved udgangen af 2024 7,8 mia. kr. og steg med 5% i forhold til sidste år. Stigningen i indbetalinger skyldtes overenskomstreguleringer og flere præmiebetalende medlemmer.

De gennemsnitlige omkostninger udgjorde 312 kr. pr. medlem og lå dermed fortsat på et lavt og stabilt niveau.

PenSam modtog i 2024 prisen som 'Årets danske pensionsselskab' ved den internationale IPE-prisuddeling. Prisen var en stor anerkendelse af PenSams investeringsarbejde med et tydeligt fokus på at opnå højt afkast over tid under hensyntagen til blandt andet bæredygtighedsrisici.

Medlemsforum bemærkede, at PenSam bør være mere vokal omkring de gode investeringsafkast, der skabes. Der er meget at bryste sig af - og det skal medlemmerne have fortalt, så de ikke går rundt med en forkert opfattelse af PenSams resultater.

Medlemsforum spurgte dernæst til antallet af præmieindbetalende medlemmer, der efter kort tid forlader branchen og dermed efterlader en restpension i PenSam. Torsten Fels forklarede, at PenSam har relativt mange medlemmer med korte ansættelsesforhold grundet vikarjob mv. Derfor var der også stort fokus på samlepension i medlemskommunikationen og -betjeningen.

Medlemsforum spurgte til påbuddet fra Finanstilsynet til PenSam vedr. IT-risici. Torsten Fels forklarede, at påbuddet omhandlede efterlevelse af en ny EU-forordning, som administrationen i dag efterlever.

Status på strategi 2025

Torsten Fels forklarede, at de overordnede målsætninger for strategi 2025 var indfriet, men at de få udestående delmål forventedes indfriet inden udgangen af strategiperioden.

I løbet af de forgangne 5 år har PenSam formået at levere nærværende og relevante produkter, sikret konkurrencedygtigt investeringsafkast og -omkostninger samt skabt rammerne for en effektiv administration. Der er i den resterende strategiperiode et ekstra fokus på at styrke den generelle medlemstilfredshed gennem digitale løsninger og proaktiv kommunikation.

Torsten Fels konstaterede, at fundamentet for den kommende strategi 2030 var solidt, hvilket PenSam forventer at orientere Medlemsforum yderligere om senere på året.

Nye investeringer

Det blev forklaret, at PenSam havde indtrådt i en ny Verdensmålsfond med et samlet tilsagn på 400 kroner. Fonden bygger på et privat-offentligt partnerskab og har fokus på impact-investeringer i udvalgte lande, og inden for udvalgte sektorer. Det årlige afkast forventedes at udgøre mellem 12-15% årligt.

I den tidligere Verdensmålsfond I var der bl.a. investeret i solcelleparker i Nigeria og dialyseklিনikker i Indien.

PenSam havde i den seneste tid desuden overtaget to danske ejendomme i Herlev og Rødovre, som omfattede i alt 370 boliger.

Medlemsforum spurgte, om PenSam gennem verdensmålsfonden investerer i fødevareindustrien. Torsten Fels forklarede hertil, at PenSam blandt andet havde foretaget investeringer i en blåbærfarm i Sydafrika.

Status på den pensionspolitiske debat

Torsten Fels gav afslutningsvist en status på den pensionspolitiske debat, herunder PenSams position og stillingtagen til den fragmenterede debat om pensionsalderen.

Det blev forklaret, at majoriteten af PenSams medlemmer trækker sig tilbage før folkepensionsalderen, hvorfor det politiske fokus på social ulighed i pensionssystemet skal afspejle sig i bedre muligheder for værdig tilbagetrækning.

3 Hovedtema: Status på Sundhedsordning i PenSam

Indledningsvist orienterede Torsten Fels om sundhedsordningen i PenSam, herunder baggrunden og rationalerne for introduktionen i 2022 samt den foreløbige anvendelse, tilfredshed og erfaringer.

Det blev blandt andet forklaret, at medlemmerne i stigende grad anvender sundhedsordningen og at PenSam havde som ambition, at 80% af medlemmerne skal have kendskab til produktet inden udgangen af 2025, ligesom 5% af medlemmerne skal have anvendt sundhedsordningen.

Det blev ligeledes bemærket, sundhedsordningen anvendes i alle sektorer, at fysioterapi som behandlingsform er oftest benyttet, og at det er medlemmer +40 år, der anvendte sundhedsordningen mest.

Dernæst blev det forklaret, at prisen for sundhedsordningen udgør 20 kroner om måneden, og at denne pris forventedes fastholdt – selv ved øget anvendelse.

Endeligt blev det bemærket, at der siden sundhedsordningens introduktion i 2022 var fjernet en række krav for tilkendelse af behandlinger. Blandt andet har PenSam fjernet kravet om, at medlemmer skal være i fare for at miste tilknytningen til arbejdsmarkedet, ligesom PenSam nu tildeler flere behandlinger ad gangen, så færre behøver at genansøge.

Generelt opleves en stor medlemstilfredshed med ordningen, hvor knap 8 ud af 10 medlemmer er tilfredse eller meget tilfredse.

Medlemsforum spurgte til, hvornår man som medlem er omfattet af sundhedsordningen. Torsten Fels forklarede, at man er omfattet af sundhedsordningen, hvis der månedligt indbetales mere end 400 kroner til sin pensionsordning i PenSam, eller hvis man er medlem med opretholdt dækning.

I forlængelse heraf blev der spurgt, om PenSam oplyser medlemmer, der ligger under indbetalingsgrænsen, om muligheden for at blive omfattet af sundhedsordningen ved at indbetale yderligere til pension. Torsten Fels forklarede, at dette ikke er praksis for PenSam, men at medlemmer årligt modtager et overblik over sine dækninger.

Medlemsforum spurgte dernæst til processen for bevilling af psykologbehandlinger. Det blev forklaret, at der indledningsvist skal søges gennem det offentlige system, og hvis ventetiden er mere end 4 uger for at modtage behandling, så går PenSam ind og dækker.

Der blev videre spurgt ind til, om sundhedsordningen kunne udvides med fx fodterapeut og zoneterapi. Torsten Fels forklarede, at udvidelse af behandlingstyper bærer omkostninger med sig – medmindre der skæres på andre tilbud.

Sundhedsfaglig rådgiver i PenSam, Heidi Dida Falk, holdt dernæst et oplæg om PenSams dialog med medlemmerne omkring sundhedsordningen og en klassisk case fra "A-Z".

Det blev forklaret, at mere end 90% af medlemmernes ansøgninger bliver bevilliget og at det typiske medlem ansøger via PenSams digitale løsning.

Kun 5% af medlemmer, der søger om bevillinger, får afslag på ansøgningen, hvilket blandt andet kan skyldes, at medlemmet har fået de maksimale antal behandlinger, eller at der er tale om vedligeholdende behandling.

Efterfølgende satte Torsten Fels ord på, hvorledes PenSams sundhedsordning er dækkende sammenlignet med peers – både ift. behandlingstyper og pris. Det blev konkluderet, at PenSams sundhedsordning grundlæggende tilbyder et bredt behandlingstilbud til lave omkostninger.

Det blev videre forklaret, at supplerende behandlingstyper, som fx psykiatrisk udredning, vil øge udgifterne til sundhedsordningen – og dermed presse pensionskronen yderligere. Fx vil hurtig udredning på privathospital øge udgiften til sundhedsordningen med +300% årligt.

Medlemsforum spurgte til, om PenSam aktivt opsøger alliancepartnere for at gøre produktet bredere. Torsten Fels forklarede hertil, at PenSam – som altid – anvender standardløsninger for at holde omkostningerne nede. Blandt andet anvendes Sygesikring Danmark til bevillingsprocessen, ligesom PenSam løbende er i dialog med resten af branchen omkring fælles teknologiske løsninger.

Medlemsforum kvitterede for en god og grundig gennemgang af sundhedsordningen, hvorefter Medlemsforum blev opdelt i 3 grupper mhp. at drøfte, hvorledes PenSams sundhedsordning lever op til dets overordnede formål, og hvilke refleksioner og oplevelser medlemmerne har af sundhedsordningen.

Der var efterfølgende en tilbagemelding i plenum.

Gruppe 1 bemærkede, at de fandt sundhedsordningen tilfredsstillende til prisen. Der var dog interesse i at vide, hvordan produktet konkret er med til at fastholde medlemmer på arbejdsmarkedet. Derudover blev der spurgte ind til, om prisen på sundhedsordningen prisen fremskrives, hvortil Torsten Fels svarede, at dette er ikke forventningen på den korte bane. Endeligt pointerede gruppen, at det var centralt også at udbrede kendskabet til ikke-FOA-medlemmer.

Gruppe 2 bemærkede på samme vis, at de generelt var tilfredse med sundhedsordningen, men at tilfredsheden også i en vis udstrækning afhang af, hvorvidt man i forvejen var dækket af og betalte til en obligatorisk sundhedsordning gennem sin arbejdsgiver. En måde at øge tilfredsheden kunne være gennem

tilføjelse af flere behandlingsformer såsom fodterapi. Udbredelsen til sundhedsordningen skal forbedres, idet det i dag primært sker gennem "mund-til-mund"-princippet. I den forbindelse efterspørges mere proaktiv kommunikation fra PenSam, blandt andet med FOA-lokal som ramme for kommunikationen.

Gruppe 3 tilsluttede sig de positive erfaringer om sundhedsordningen og kvitterede for den hurtige sagsbehandlingstid. I forhold til at udbrede kendskabet yderligere blev det foreslået, at FOA's tillidsrepræsentanter klædes på som ambassadører. Det blev videre bemærket, at en udvidelse af behandlingstyper skal ses i sammenhæng med økonomien, eftersom øgede forsikringsomkostninger påvirker medlemmernes opsparing i sidste ende.

Torsten Fels samlede op på gruppedrøftelserne og konstaterede en grundlæggende tilfredshed med sundhedsordningen. I forhold til de forskellige synspunkter om at udvide produktet med flere behandlingstyper bør denne diskussion afvente en videre udbredelse af sundhedsordning til medlemmerne.

Som opsamling på hovedtemaet skulle Medlemsforum tilkendegive, om de bakker op omkring sundhedsordningen i PenSam. Medlemsforum tilkendegivelse ville efterfølgende blive fremlagt for bestyrelsen på det kommende bestyrelsesmøde i PenSam Pension - og dermed indgå i den fremtidige udformning af produktet.

Medlemsforum kunne med en tydelig tilkendegivelse (92% for og 8% imod) bakke op omkring sundhedsordningen i PenSam.

4 Oplev PenSam (rundtur)

Medlemsforum blev opdelt i to grupper med henblik på at opleve PenSam-huset på nært hold i Investeringsafdelingen og Medlemsområdet.

5 Kommende vigtige drøftelser i Medlemsforum

Torsten Fels præsenterede punktet og fremhævede, at Medlemsforum vil behandle, hvordan balancen skal genskabes i pensionskronen set i lyset af de stigende førtidspensioner, samt hvordan PenSam skal balancere flere individuelle valg i et kollektivt og aftalebaseret arbejdsmarkedspensionsselskab.

I relation til sidstnævnte bemærkede Medlemsforum, at diskussionen bør tage udgangspunkt i medlemmernes forskellige livsfaser, da behovene er forskellige.

6 Eventuelt

Torsten Fels bemærkede, at årsmødet i Medlemsforum finder sted den 6. november 2025 på Hotel Svendborg. Nærmere information følger i behørig tid.

Det blev videre bemærket, at i lyset af de fortsat mange afbud i Medlemsforum har administrationen sammen med formandskabet besluttet, at der fremover vil blive ført fremmødestatistik på Medlemsforum-net – som det gøres i bestyrelsen.

Endeligt opfordrede Torsten Fels medlemmerne til at give samtykke til Medlemsforum kontakliste. Foreløbigt har 12 ud af 74 medlemmer givet samtykke.

Medlemsforum kvitterede for et velafviklet forårsmøde og opfordrede til, at der fremover afsættes yderligere tid til gruppediskussioner. Der var desuden tilslutning til at føre fremmødestatistik.

Karsten Wohlgemuth og Torsten Fels takkede for dagen med gode indsigter og drøftelser.